

**רשימת מסמכים נדרשים לתביעת ביטוח חיים**

להלן רשימת המסמכים הנדרשים לצורך בירור ויישוב תביעה לפוליסת ביטוח חיים. יודגש בזאת כי אין ברשימה המצ"ב כדי למנוע מהחברה להרחיב בירור חבותה ולדרוש לקבל לידיה אסמכתאות נוספות לשם בירור ויישוב התביעה.

**במקרה של תביעה בגין מחלות קשות/שחרור מפרמיה עקב מחלה קשה:**

1. טופס הגשת תביעה.
2. ויתור סודיות רפואית.
3. מסמכים רפואיים המתעדים את האבחנה הראשונה כולל תוצאות ביופסיות /בדיקות אחרות.
4. סיכומי אשפוז ותעודות חדר מיון המתעדים את אבחון המחלה ופרטי הטיפול בה.
5. אישורים ופרוטוקולים מלאים מהמוסד לביטוח לאומי על אובדן כושר עבודה /נכות כללית.
6. פרטי מס"ב + צילום המחאה בהם יעשה שימוש אם וכאשר תאושר התביעה לתשלום. \*\* (לא דרוש בתביעת שחרור מתשלום פרמיה עקב מחלה קשה).
7. במקרה של תביעה לפי פוליסה קולקטיבית - להעביר אישור על כך שהמבוטח לא קיבל בעבר תגמולי ביטוח בגין מחלה קשה.

**במקרה של תביעה בגין מוות (ריסק), שחרור מפרמיה עקב מוות, מוות מתאונה:**

1. טופס הגשת תביעה.
2. תעודת פטירה.
3. צו ירושה/צו קיום צוואה (\*\* במקרה של פוליסה קולקטיבית - יש להעביר טופס מוטבים).
4. ויתור סודיות רפואית מטעם היורשים החוקיים.
5. מסמכים רפואיים:
  - 5.1 סיכום פטירה מבי"ח במקרה של פטירה בבי"ח.
  - 5.2 תעודות חדר מיון/סיכומי אשפוז במקרה של פטירה עקב מחלה.
  - 5.3 דו"ח מד"א/דו"ח פרמדיק.
  - 5.4 דו"ח נתיחה שלאחר המוות.
  - 5.6 מסמכים נוספים (לפי הנסיבות):
    - 6.1 אישור היורשים החוקיים לויתור סודיות (אם עדיין אין צו ירושה).
    - 6.2 ייפוי כוח להעתקת תיק משטרה כאשר יש חקירת משטרה.
    - 6.3 אישור משטרה (במקרה של תאונת דרכים).
    - 6.4 אישור מוסד ממשלתי המעיד על נסיבות התאונה (למשל משרד הביטחון, משטרת ישראל וכו').
    - 6.5 בפוליסה קולקטיבית - אישור הבנק לגבי קיומה/אי הלוואה של הלוואה.



## **במקרה של תביעה לפוליסת ביטוח חיים בגין אובדן כושר עבודה:**

1. טופס הגשת תביעה.
  2. ויתור סודיות רפואית.
  3. אישורים ופרוטוקולים מהמוסד לביטוח לאומי על אובדן כושר עבודה /נכות כללית/נכות מעבודה.  
\*\* למען הסר ספק יצוין כי לפי תנאי הפוליסה, קביעות המוסד לביטוח לאומי ו/או כל גורם אחר בדבר אובדן כושר עבודה אינן מחייבות את חברתנו וכי הקביעה הסופית בדבר קיומו של אובדן כושר עבודה כהגדרתו בפוליסה תהיה ע"י רופא מומחה מטעם החברה.
  4. אישורי מחלה ואישור רופא תעסוקתי על אובדן כושר עבודה.
  5. אישורי השתכרות:
    - 5.1 לעצמאי: דו"ח שומה שנתי אחרון, אישור רו"ח על הכנסה שנתית לפני אובדן כושר עבודה, אישור מס הכנסה על הכנסה חייבת במס.
    - 5.2 לשכיר: 12 תלושי שכר אחרונים לפני אובדן כושר עבודה או טופס 106 אחרון ואישור מעסיק על הפסקת עבודה בציון גובה השכר המשולם ע"י המעביד בתקופת אי הכושר, ציון מועד החזרה לעבודה אם חזר. במידה והמבוטח חזר לעבודה חלקית יש לציון באישור גם שיעור חלקיות המשרה והתקופה.
  6. צילום המחאה ופרטי חשבון בנק בהם יעשה שימוש אם וכאשר תאושר התביעה לתשלום  
(\* **אין צורך בתביעה לשחרור מפרמיה בגין אובדן כושר עבודה בלבד**).
  7. **במקרה של אובדן כושר עבודה עקב מחלה יש לצרף גם:**
    - מסמכים רפואיים המתעדים את האבחנה הראשונה כולל תוצאות ביופסיות /בדיקות אחרות, סיכומי אשפוז ותעודות חדר מיון המתעדים את אבחון המחלה ופרטי הטיפול בה.
  8. **במקרה של אובדן כושר עבודה עקב תאונה יש לצרף גם:**
    - 8.1 מסמכים רפואיים מיום מקרה הביטוח המתעדים את נסיבות התאונה והפגיעה הרפואית (תעודת חדר מיון, דו"ח מד"א, סיכום אשפוז, סיכומי ניתוח וכו').
    - 8.2 **במקרה של תאונת דרכים** – יש לצרף אישור משטרה.
    - 8.3 אישור מוסד ממשלתי המעיד על נסיבות התאונה (למשל משרד הביטחון, משטרת ישראל וכו').
  9. **בתביעת אובדן כושר עבודה לפי פוליסה של עמית טכנולוגיות יש לצרף גם:**
    - 9.1 אישור המשרד כי המבוטח נמנה על רשימות עובדיו.
    - 9.2 דיווח נתוני פנסיית נכות/אובדן כושר עבודה של קרן מבטחים.
    - 9.3 פרוטוקול ועדה רפואית של מבטחים, החלטתה והמסמכים שהוצגו בה.
- במקרה של תביעה לפוליסת חיים בגין נכות צמיתה כתוצאה מתאונה, יש לצרף:**
1. טופס הגשת תביעה.
  2. ויתור סודיות רפואית חתום.
  3. מסמכים רפואיים מיום מקרה הביטוח המתעדים את נסיבות התאונה והפגיעה הרפואית (תעודת חדר מיון, דו"ח מד"א, סיכום אשפוז, סיכומי ניתוח וכו').
  4. **במקרה של תאונת דרכים** –יש לצרף אישור משטרה.
  5. אישור מוסד ממשלתי המעיד על נסיבות התאונה (למשל משרד הביטחון, משטרת ישראל וכו').



6. אישורים ופרוטוקולים מהמוסד לביטוח לאומי על אובדן כושר עבודה /נכות כללית/נכות מעבודה.
7. חוות דעת מטעם גורם רפואי (רופא מומחה או המוסד לביטוח לאומי) המעידה על שיעור הנכות הצמיתה. במקרה של קביעה מטעם המוסד לביטוח לאומי יש לצרף פרוטוקולים מלאים משיבות הוועדות הרפואיות.
- בהתייחס לסעיפים 7-6 יצוין למען הסר ספק כי חוות דעת מומחה רפואי שתוצג ע"י התובע ו/או קביעה מטעם המוסד לביטוח לאומי בדבר נכות צמיתה אינן מחייבות את חברתנו לפי תנאי הפוליסה והקביעה הסופית בדבר קיומה של נכות צמיתה ושיעורה תהיה ע"י רופא מומחה מטעם החברה.**
8. צילום המחאה ופרטי חשבון בנק בהם יעשה שימוש אם וכאשר תאושר התביעה לתשלום.



רח' אפעל 35 קרית אריה, פתח תקווה 43511, טל: 03-9000000, פקס: 03-9144503